



Torstai 5.3.2025 KLO 8.30-9.30

Käytännön vinkit yhteisön veroilmoituksen laadintaan

Katri Sorsavirta | Partner

Elisa Vuorinen | Senior Manager

Muutama käytännön asia alkuun

Webinaarit

- Osallistujien kamerat ja mikrofonit ovat pois päältä esityksen ajan.
- Tilaisuuden loppuun varataan aikaa kysymyksille. Voit halutessasi pyytää puheenvuoroa, esittää kysymyksiä ja osallistua keskusteluun **Raise hand** –toiminnolla.
- **Kysymyksiä ja kommentteja** voi lähettää chatissa webinaarin aikana.
- **Webinaarien tallenteet sekä materiaalit** tulevat saataville nettisivuillemme. Sieltä löydät myös tulevat tapahtumamme: www.svalneratlas.com/fi/tapahtumat





Katri Sorsavirta | Partner

Laaja kokemus eri toimialoilla toimivien yhtiöiden ja konsernien avustamisesta ja neuvonnasta erityisesti vaativissa yhteisöverotuksen kysymyksissä.

Erikoistunut erityisesti kotimaiseen yritysverotukseen sekä verolaskentaan ja -suunnitteluun.



Elisa Vuorinen | Senior Manager

Laaja kokemus eri toimialoilla toimivien kotimaisten yritysten ja konsernien sekä omistajayrittäjien veroneuvonnasta tuloverokysymyksissä.

Erikoistunut kotimaiseen yritysverotukseen, verolaskentaan ja -suunnitteluun sekä yritys- ja omistusjärjestelyiden suunnitteluun ja toteuttamiseen.



Svalner Atlas

Advisors



Meistä



5

maata

7

toimipistettä

400+

asiantuntijaa



Verotus

Yritysverotus
Tullit ja valmisteverotus
Henkilöverotus & palkitseminen
Välillinen verotus
Kansainvälinen liikkuvuus
Yritysjärjestelyjen verotus
Yksityishenkilöt & omistajayrittäjät
Pääomasijoittajat & rahastot
Kiinteistöverotus
Verolaskenta
Veroraportointi ja -velvoitteet
Veroprosessit
Siirtohinnoittelu

Yritysjärjestelyt & strategia

ESG
Yritysjärjestelypalvelut
Strateginen neuvonanto
Arvonmääritys & mallinnus

Muut palvelut

Kirjanpito ja taloushallinto
Rahastojen hallinnointi
Lakipalvelut

Agenda

Käytännön vinkit yhteisön veroilmoituksen laadintaan

- 1 Verotuksen muutoksia 2025
- 2 Käyttöomaisuuden poistot ja erityiskysymykset
- 3 Arvon alentumisten vähennyskelpoisuus
- 4 Korkovähennysrajoitukset
- 5 Tutkimus- ja kehittämistoiminnan yhdistelmävähennys





Muista nämä!

Veroilmoitus on toimitettava Verohallintoon 4 kuukauden kuluessa siitä, kun tilikauden viimeinen kalenterikuukausi on päättynyt.

- Tuloveroilmoitus on toimitettava Verohallintoon viimeistään **30.4.2026**, mikäli yhtiön tilikausi on päättynyt 31.12.2025.
- **Verotuksen päättymispäivä** on jokaiselle yhtiölle yksilöllinen ja se on merkitty verotuspäätökseen.
 - Verotus päättyy kuitenkin viimeistään 10 kuukautta tilikauden viimeisen kalenterikuukauden päättymisen jälkeen.
- **Pääverolomakkeella** olevat tiedot ovat verotuksen perusta.
 - Päälomakkeen täyttämisen lisäksi on hyvä huomioida laajat vaatimukset liitelomakkeista, joilla annetaan lisätietoja veroilmoituksen tueksi.



Verotuksen muutoksia 2025



Verotuksen muutoksia 2025

Osakevaihtoja koskeva lakimuutos

- Osakevaihdoissa, joissa osakevaihdon osapuolet ovat olleet **etuyhteydessä** keskenään, **hankitut osakkeet** arvostetaan hankkivan yhtiön nettovarallisuudessa **osakevaihtoa edeltävään matemaattiseen arvoon**.
- Osakkeita **hankkineen yhtiön nettovarallisuyslaskennassa** lakimuutos koskee **1.1.2017 tai sen jälkeen** tapahtuneita osakevaihtoja.
 - Hankittujen osakkeiden arvoksi lomakkeella 8A merkitään osakkeiden yhteenlaskettu matemaattinen arvo ennen osakevaihtoa tuloverotuksessa poistamattoman hankintamenon sijaan.
 - Huom. osakkeilla on edelleen myös vertailuarvo käytössä.
- **Osakeluovutuksiin** sovelletaan lakimuutosta, kun osakevaihto on tehty **1.1.2026 tai sen jälkeen**.
- Rahavastikkeen enimmäismäärää 50 % ja voidaan kirjata osakepääoman sijaan SVOP-rahastoon.
- Osakevaihto soveltuu tietyin edellytyksin myös ETA -alueen ulkopuolisiin maihin.
- Verovelvollisen on itse arvioitava soveltuuko lakimuutos.



Verotuksen muutoksia 2025

Suurten konsernien vähimmäisvero (Pilar 2)

- Koskee suuria konserneja, joiden vuotuiset tuotot ovat **vähintään 750 miljoonaa euroa** vähintään kahtena neljästä edeltävästä tilikaudesta.
- Ilmoitukset on annettava sähköisesti OmaVerossa 15 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Ensimmäisen kerran ilmoittaessa on ilmoitusaika kuitenkin 18 kuukautta. Ilmoitusten ensimmäinen määräpäivä on **30.6.2026**.

Suurten konsernien vähimmäisverolain soveltamisalaan kuuluvien konsernien on annettava seuraavat ilmoitukset:

1. Täydennysveron tietoilmoitus (GIR)

- Velvollisuus koskee Suomessa sijaitsevia konserniyksiköitä.

2. Ilmoitus täydennysveron tietoilmoituksen antajasta (notifikaatio)

- Ilmoitus on tiedonanto siitä, että joku muu taho antaa täydennysveron tietoilmoituksen konserniyksikön puolesta.

3. Täydennysveroilmoitus

- Annetaan tilikaudelta, jolta konserniyksikkö on velvollinen maksamaan täydennysveroa.



Muista huomioida myös seuraavat muutokset

Lomakkeiden päivitykset sekä lakimuutokset

- Työnantajan koulutusvähennys on poistunut.
- Lomakkeilla on tehty pieniä muutoksia – asioita ilmoitetaan eri kohdissa.
- Korotetut poistot mahdollista tehdä viimeisen kerran verovuonna 2025 – huomioi muutokset käsittelyssä 2026.
- Uusi liitetyyppi tutkimus- ja kehittämistoiminnan selvityksille

Muistathan seuraavat liitelomakkeet:

- Lomake 66 Selvitys konsernisuhteista – täyttää vain koko konsernin ylin kotimainen emoyhtiö
- Lomake 67Y T&K yhdistelmä vähennys – ilmoitetaan vähennystä koskevat tiedot
- Lomake 78 Siirtohinnoittelu – Verohallinto kerää tietoja kansainvälisen siirtohinnoittelun asiakasanalyysiä varten
- Lomake 5201 Konsernissa tapahtuneet yhtiömuutokset – koskee suuryrityksiä



Käyttöomaisuuden poistot ja erityiskysymykset





Poistot käsitteenä

Yleisnimitystä poistot käytetään sekä verotuksessa ja kirjanpidossa.

- Poistot tehdään sekä kirjanpidossa että verotuksessa hyödykkeen **hankintamenosta**.
- **Suunnitelman mukaiset (sumu) poistot** tehdään kirjanpidossa suunnitelman mukaan tilikauden tuloksesta riippumatta.
- **Verotuksessa tehtävät poistot** perustuvat verolainsäädännössä säädettyihin enimmäisrajoihin, jotka ovat joko prosentti- tai vuosiperusteisia.
- Verotuksessa poistot voidaan vähentää ensimmäistä kertaa sinä verovuonna, jonka aikana hyödyke on otettu käyttöön.
- Verotuksessa ei voida tehdä suurempia poistoja kuin mitä on verovuonna tai aiemmin kirjanpidossa vähennetty.



Tasearvon ja EVL-menojäännöksen erotus

Tasearvon ja EVL-menojäännöksen ero on suositeltavaa täsmäyttää aina tilikausittain.

- Tasearvon ja EVL-menojäännöksen ero selittyy vain ja ainoastaan taseen **poistoerolla tai hyllypoistolla**

Tasearvo

- Taseen poistoero TAI

+ hyllytetty poisto

= EVL-menojäännös

- Jos laskutoimitus ei täsmää, raportoinnissa on tehty virheitä.
- Esimerkiksi veroilmoituksen 62-lomakkeella ja pääverolomakkeella 6B poistojen määrä on esitetty virheellisesti tai lomaketta 12A ei ole täytetty juoksevasti oikein.



Kehittämismenot sekä verotuksen poistot

Kehittämismenojen aktivointi ei ole kirjanpitosidonnaista.

- Kehittämismenot voidaan **kirjanpidossa** aktivoida tietyin edellytyksin, mutta aktivointipakkoa ei ole.
- **Verotuksessa** kehittämismenot ovat lähtökohtaisesti verovuoden kulua, mutta ne voidaan myös vaatimuksesta aktivoida.
 - Toisin kuin muissa omaisuuserissä **kehittämismenot voidaan verotuksessa aktivoida, vaikka niitä ei kirjanpidossa aktivoitaisi.**
 - Mahdollistaa laajan tuloksen suunnittelun verotuksessa.

Verotuksen taseelle aktivoidut kehittämismenot tulee poistaa kahden tai useamman verovuoden aikana.



Hyllypoisto

Hyllypoiston syntyminen voi olla pakotettua tai vapaaehtoista.

- Hyllypoistoa syntyy, kun yhtiö tekee kirjanpidossa suuremmat kokonaispoistot kuin verotuksessa.
- Jos hyllypoistoa käytetään, tehdään verotuksessa suuremmat poistot kuin kirjanpidossa. Ei saa kuitenkaan ylittää verovuoden EVL-maksimipoistoja.
- Hyllytetty tasapoisto voidaan vähentää vasta sinä verovuonna, jonka aikana poistoaika päättyy.

Hyllypoistot eivät vanhene!

Jos yhtiö tekee verotuksessa tappiollisen tuloksen tai sillä on vanhoja käyttämättömiä tappioita, voi olla järkevää jättää verotuksessa poistoja vähentämättä ja hyllyttää ne tuleville vuosille

- Hyllypoistoja seurataan veroilmoituslomakkeella 12A. Hyllypoiston määrää ei ilmoiteta 62-lomakkeen kohdassa Poistoero yhteensä.



Erityistilanteet



Poistot yritysjärjestelyissä

Yritysjärjestelyjen jälkeen poistoihin kiinnitettävä erityistä huomiota.

Sulautumisessa, jakautumisessa ja liiketoimintasiirrossa omaisuuserät siirtyvät vastaanottavalle yhtiölle aina verotuksen poistamattomista hankintamenoista.

- **Sulautuminen ja jakautuminen**

- Sulautuvan / jakautuvan ja vastaanottavan yhtiön verotuksessa saadaan vähentää **siirtyvän omaisuuden** osalta **yhteensä enintään verovuoden enimmäispoistot**.
- Poistojen vähentämistä koskeva **rajoitus on verovuosikohtainen**, joten sitä sovelletaan vain tilanteissa, joissa vastaanottavan yhtiön tilikausi päättyy järjestelyn jälkeen vielä saman kalenterivuoden aikana.
- Vastaanottava yhtiö saattaa täytäntöönpanon jälkeen luovuttaa omaisuutta irtainta omaisuutta, minkä vuoksi verovuoden lopun enimmäispoisto voi olla pienempi kuin sulautuneen yhtiön enimmäispoisto ennen järjestelyä.
- Verohallinnon ohjeen mukaan kummankaan yhtiön tuloon ei tällöin kuitenkaan palauteta osaa sulautuneen yhtiön tekemästä poistosta.



Poistot yritysjärjestelyissä

Tarkista vähennyskelpoisten poistojen oikea määrä.

Liiketoimintasiirto

- **Siirtävä yhtiö ei voi** liiketoimintasiirron toteutusvuonna **tehdä verotuksessaan lainkaan poistoa** siirrettävästä omaisuudesta.

Osakekaupalla hankittu yhtiö

- **Prosenttimääräiset poistot** voi tehdä ainoastaan **yhteen kertaan**, vaikka verovuoden pituus ylittäisi 12 kuukautta tai verovuosi muodostuisi kahdesta tilikaudesta.

Kirjanpidossa mahdollisesti käytetyllä käypään arvoon arvostamisella ei ole vaikutusta verotuksen hankintamenoihin.



Erityistilanteet – omaisuuden myynti tai romutus

Myynti ja romutus

- Epäsuora tuloutus liittyy **vain ja ainoastaan irtaimen käyttöomaisuuden myynti- ja romutustilanteisiin**.
- Muiden omaisuusryhmien osalta noudatetaan suoraa tuloutusta.
- Irtainta käyttöomaisuutta käsitellään verotuksessa yhtenä kokonaisuutena, toisin kuin kirjanpidossa.
- Verotuksessa menojäännös pienenee aina **myyntihinnan** verran ja siten myynnistä realisoitunut myyntivoitto- tai tappio tuloutuu verotuksessa epäsuorasti pienempien tai suurempien poistojen kautta.
 - Myyntivoitto on lähtökohtaisesti verovapaata tuloa ja puolestaan myyntitappio vähennyskelvotonta menoa.



Esimerkki myynnistä ja poistoista

Verotuksessa tulee huomioida epäsuora tuloutus ja laskea verotuksen myyntivoiton määrä

- Yhtiö on myynyt verovuoden 2025 aikana rakennuksen sekä siihen kuuluvat koneet ja kalusto. Myyntihinta on ollut 850.000 euroa.
- Sopimuksella on eritelty hinnan kohdistuvan seuraavasti:
 - Koneet ja kalusto 250.000 euroa
 - Rakennus 600.000 euroa
- Tasearvot ovat seuraavat:
 - Koneet ja kalusto 150.000 euroa → **kirjanpidossa myyntivoitto 100.000 euroa**
 - Rakennus 500.000 euroa → **kirjanpidossa myyntivoitto 100.000 euroa**
- Kiinteistön verotusarvo on puolestaan 450.000 euroa.
 - Verotuksen myyntivoitto 150.000 euroa**
- Koneiden ja kaluston myyntivoitto tuloutuu epäsuorasti

K&K	Kirjanpito	Verotus	myyntihinta Poistoero
Alkusaldo 1.1.2025	800 000,00	700 000,00	100 000,00
Lisäykset			
Luovutukset	- 150 000,00	- 250 000,00	100 000,00
Hankintameno ennen poistoa	650 000,00	450 000,00	
Poistot (25 %)	- 130 000,00	112 500,00	- 17 500,00
Menojäännös 31.12.2025	520 000,00	337 500,00	182 500,00

Myyntivoitto tuloutuu epäsuorasti, kirjataan poistoeron lisäys

Rakennus 7 %	Kirjanpito	Verotus	EVL menojäännös Poistoero
Alkusaldo 1.1.2025	2 800 000,00	2 700 000,00	100 000,00
Lisäykset			
Luovutukset	- 500 000,00	- 450 000,00	- 50 000,00
Hankintameno ennen poistoa	2 300 000,00	2 250 000,00	
Poistot (7 %)	- 230 000,00	- 157 500,00	-72 500,00
Menojäännös 31.12.2025	2 070 000,00	2 092 500,00	22 500,00

Myyntivoitto tuloutuu suorasti, puretaan poistoeroa



Esimerkki romutuksesta ja poistoista

Verotuksessa tulee huomioida epäsuora tuloutus ja laskea verotuksen romutustappion määrä

- Yhtiö on romuttanut verovuoden 2025 aikana rakennuksen sekä siihen kuuluvat koneet ja kalusto.
- Tasearvot ovat seuraavat:
 - Koneet ja kalusto 150.000 euroa → romutus
 - Rakennus 500.000 euroa → romutus
- Kiinteistön verotusarvo on 450.000 euroa.
 - Verotuksen romutustappio 450.000 euroa
- Irtaimen käyttöomaisuuden **romutus käsitellään verotuksessa myyntinä**, jonka myyntihinta on 0.
 - Ei romutustappiota – epäsuora tuloutus

			romutus
K&K	Kirjanpito	Verotus	Poistoero
Alkusaldo 1.1.2025	800 000,00	700 000,00	100 000,00
Lisäykset			
Luovutukset	- 150 000,00	0,00	- 150 000,00
Hankintameno ennen poistoa	650 000,00	700 000,00	
Poistot (25 %)	- 130 000,00	- 175 000,00	45 000,00
Menojäännös 31.12.2025	520 000,00	525 000,00	- 5 000,00

Romutustappio tuloutuu epäsuorasti, puretaan poistoero

			EVL menojäännös
Rakennus 7 %	Kirjanpito	Verotus	Poistoero
Alkusaldo 1.1.2025	2 800 000,00	2 700 000,00	100 000,00
Lisäykset			
Luovutukset	- 500 000,00	- 450 000,00	- 50 000,00
Hankintameno ennen poistoa	2 300 000,00	2 250 000,00	
Poistot (7 %)	- 230 000,00	- 157 500,00	-72 500,00
Menojäännös 31.12.2025	2 070 000,00	2 092 500,00	- 22 500,00

Myyntivoitto tuloutuu suorasti, puretaan aiemmin muodostettu



Arvonalentumisten vähennyskelpoisuus



- Arvon alentumisen verokohtelu riippuu omaisuuslajista.
- **Verotuksessa omaisuuslaji voidaan tulkita kirjanpidosta poikkeavalla tavalla.**
 - Esim. KHO 2024:93
- Vastaavat vähennykset on tehtävä kirjanpidossa.

KHO 2024:93

- Yhtiön toiminta oli muodostunut pysäköintihallin kehitysprojektista ja tarkoitus oli lopulta myydä osakkeet.
- Yhtiö oli käsitellyt omistamiaan pysäköintihallin omistavan kiinteistöyhtiön osakkeita **vaihto-omaisuuteen kuuluvina** ja ilmoittanut niiden arvonalentumisen verotuksessaan vähennyskelpoisena eränä.
- Verotuksessa osakkeet oli katsottu **käyttöomaisuusosakkeiksi.**
- **KHO ei myöntänyt valituslupaa omaisuuslajin osalta, mutta totesi, että yhtiön tulkinta osakkeiden vaihto-omaisuusluonteesta oli katsottava mahdolliseksi.**



Käyttöomaisuuden arvonalentumiset

Arvonalentumisia voidaan edellytysten täytyessä vähentää lisäpoistoina.

- **Lisäpoisto** on verotuksessa mahdollinen, jos omaisuuden käypä arvo on pienempi kuin sen poistamaton hankintameno verovuoden lopussa.
- **Rakennukset:** Arvonalenemista tarkastellaan **kiinteistökohtaisesti**.
 - Arvonalentumisen vähennyskelpoisuus on usein **tulkinnanvarainen** eikä esim. kiinteistövälittäjän antama arvio ole aina riittävä, jos kiinteistön käyttöarvo on edelleen sama.
- **Koneet ja kalusto:** voidaan tehdä lisäpoisto, jos **koko irtaimen omaisuuden arvo** on verovuoden päättyessä pienempi kuin menojäännös, josta on jo tehty verovuoden poisto.



Käyttöomaisuuden arvonalentumiset

Arvonalentumisen vähennyskelpoisuuden edellytykset aina tarkistettava.

- **Tasapoistoin poistettavat varallisuuserät**
 - **Muu aineeton omaisuus** esim. patentit: lisäpoisto edellytysten täytyessä mahdollinen.
 - **Pitkävaikutteiset menot: ei lisäpoistoa, mutta kertapoisto / loppupoisto** pitäisi olla mahdollinen, jos omaisuuserän tulontuottamisodotukset kokonaan päättyvät.
 - Esim. käytöstä poistettu ohjelmisto, jonka hankintakulut on aktivoitu.
- **Tasapoistoin** poistettavien omaisuuserien kohdalla kyse voi olla myös **jäljellä olevan vaikutusajan uudelleen arvioinnista**, jolloin jäljellä oleva hankintameno poistetaan tasapoistoin jäljellä olevana vaikutusaikana.
- **Kulumaton käyttöomaisuus**
 - **Maa-alueet ja osakkeet** arvonalentuminen sellaisenaan **vähennyskelvoton**.
 - **Muu kuin maa-alue tai osake**, esim. osuudet avoimessa yhtiössä tai kommandiittiyhtiössä: arvonalennus on vähennyskelpoinen, jos verovelvollinen voi osoittaa arvon **olennaisesti** alentuneen.



Rahoitusomaisuuden arvonalentuminen

Myyntisaamiset

- **Myyntisaamisten** arvonalentumiset lähtökohtaisesti hyväksytään verotuksessa, kun vähennys on tehty kirjanpidossa.
- Poikkeuksena laskennalliset luottotappiovähennykset ovat luonteeltaan varauksia eivätkä vähennyskelpoisia.
- **Konserniyhtiöiden** (omistus 10%) välisissä saamisissa **vain myyntisaamisten** arvonalentumiset ovat vähennyskelpoisia (ei koske pääomasijoittajaa).
- Velkojayhtiön ei tarvitse omistaa yhtään velallisyhtiön osaketta, jos yksi tai useampi luonnollinen henkilö, oikeushenkilö tai nämä yhdessä käyttävät määräysvaltaa sekä velkojayhtiössä että velallisyhtiöstä vähintään 10 % omistavassa yhtiössä.

Konsernin sisäisen myyntisaatavan luonteen muuttuminen muuksi saatavaksi voi muuttaa verokäsittelyn.



Rahoitusomaisuuden arvonalentuminen

Muut saamiset

- **Muu saaminen** (esim. lainasaaminen, siirtosaaminen ja ennakkomaksu): vähennyskelpoisuus edellyttää **lopullisuutta**.
- Lopullisuutta voi ilmentää esimerkiksi, ettei velallisen konkurssissa kerry jako-osuutta tai velalliselle on vahvistettu saneerausmenettely.
- **Vähennyskelpoinen** sinä verovuonna, **kun lopullisuus on todettu** (pl. takaustappio voidaan vähentää vasta, kun saaminen päävelalliselta on arvoton).
- Muun saamisen arvonalentumisen **tulkinnallisuus** voi liittyä vähennyskelpoisuuden lisäksi myös jaksottamiseen.



- Omaisuus, joka on muun kuin elinkeinotoimintana pidettävän tulonhankkimistoiminnan käytössä, sekä omaisuus, jota ei käytetä lainkaan yhteisön tulonhankkimistoiminnassa.
- **Tulonhankkimistarkoituksessa** olevan omaisuuden arvonalentuminen verokohtelu lähtökohtaisesti kuten edellä esitetty.
- **Muussa kuin tulonhankkimistoiminnassa** käytetyn omaisuuden hankintamenoa ei saa vähentää poistoina ja siten arvonaleneminen on **vähennyskelvoton**.
- **Osakslainan** tai muun muussa kuin tulonhankkimistarkoituksessa annetun saamisen menetys on **vähennyskelvoton**.



Korkovähennysrajoitukset





Korkovähennysrajoitukset

Korkorajoituksia sovelletaan nettokorkomenojen vähentämiseen, kun nettokorkomenot ovat yli 500.000 euroa.

Nettokorkomeno = korkomenojen ja korkotulojen erotus

- Huomiota tulee kiinnittää **laajaan koron käsitteeseen**. Korkona pidetään myös rahoituksen hankinnan yhteydestä kertyviä suorituksia.
 - ATAD-direktiivi, oikeuskäytäntö ja Verohallinnon syventävä ohje tukena tulkinnoissa.
- Korkomenojen vähennysrajoitusta sovelletaan **etuyhteysosapuolille** maksettujen korkomenojen lisäksi myös **muille kuin etuyhteysosapuolille** (esim. pankille) maksettuihin korkomenoihin.
- Rajoituksen ulkopuolelle jää enintään 500.000 euron suuruiset nettokorkomenot → rajoitusta sovelletaan kuitenkin kokonaisuudessaan, kun kokonaisnettokorkomenot ylittävät 500.000 euroa.



Nettokorkomenojen vähentäminen

Korkovähennysrajoituksessa sovelletaan joko 25 %:n rajaa tai 3.000.000 euron raja.

1) Nettokorkomenojen yhteismäärä vähennyskelpoista 25 % verotukselliseen EBITD asti

- Ensisijaisesti vähennetään ulkoisia nettokorkomenoja.
- Etuyhteysosapuolille maksettuja nettokorkomenoja ei voida vähentää yli 25 % rajan.
- **Verotuksellinen EBITD (ns. oikaistu tulos)**

Elinkeinotoiminnan tulos

+ korkomenot
+ verotuksessa vähennettävät poistot
+ saatu konserniavustus
– annettu konserniavustus

2) Ulkopuolisille tahoille maksetut nettokorkomenot vähennyskelpoisia 3.000.000 euroon asti

- Muille kuin etuyhteysosapuolille maksettuja nettokorkomenoja saa vähentää 3.000.000 euroon asti, vaikka verotuksellisen EBITD:n perusteella laskettu prosenttiperusteinen vähennyskelpoinen määrä olisi pienempi.
- Tällaisessa tilanteessa etuyhteysnettokorkomenoja **ei voi vähentää lainkaan.**



Laaja koron käsite

Kiinnitä huomiota laajaan koron käsitteeseen.

- Nettokorkolaskennassa muistettava huomioida mm.
 - Takaus- ja vakuuspalkkiot
 - Lainan myöntämisestä perittävät toimitus-, järjestely- ja välityspalkkiot
 - Vieraaseen pääomaan liittyvät järjestelymaksut ja vastaavat kulut myös laina-ajalta
 - Korosta aiheutuvat realisoituneet valuuttakurssivoitot ja -tappiot
 - Johdannaisten oikea käsittely
- Korkona ei ole pidetty joukkovelkakirjalainan järjestelypalkkiota (työ sisälsi avustamista mm. rahoitusjärjestelyn ehtojen koordinoinnissa sekä dokumentaation laatimisessa).

KHO 2024:103

- A Oy:llä oli emoyhtiöltään Norjan kruunun määräinen laina.
- A Oy:lle realisoitui velan pääomasta ja korosta valuuttakurssivoittoja ja -tappioita.
- Lainan pääomasta realisoituneiden valuuttakurssivoittojen ja -tappioiden ei katsottu olevan korkotuloa ja -menoa.
- **Korosta aiheutuneet realisoituneet valuuttakurssivoitot ja -tappiot katsottiin olevan osa lainan nettokorkomenoja.**



Rahoituksen hankintaan ja järjestelemiseen liittyvien kulujen jaksotus

Verotuksessa tulee aina selvittää käsitelläänkö kulua korkona

- Kirjanpidossa tyypillisesti jaksotetaan laina-ajalle mm. seuraavat:
 - Lainan järjestelypalkkiot
 - Takauspalkkiot
 - Muut rahoituksen hankintaan liittyvät kertaluonteiset kulut
- Verotuksessa kirjanpidollista jaksotusta ei kuitenkaan hyväksytä, vaan nämä kulut ovat EVL:n mukaan vähennyskelpoisia kokonaisuudessaan sinä verovuonna, jona velkasopimus on tehty (KHO 2019:111).

Lainojen uudelleen järjestely, neuvottelu tms. ovat tilanteita, joissa tulee aina selvittää mitä eriä ja minä verovuonna ne otetaan huomioon korkovähennyslaskennassa



- **Sulautumisessa ja jakautumisessa** vähentämättä jääneet **nettokorkomenot siirtyvät** vastaanottavalle yhteisölle.
 - Jakautumisessa nettokorkomenot siirtyvät vastaanottavalle yhtiölle siltä osin kuin on ilmeistä, että nettokorkomenot ovat syntyneet sille siirtyneessä toiminnassa ja muussa tilanteessa siirtyneiden nettovarojen suhteessa.
- **Liiketoimintasiirrossa** vähentämättä jääneet nettokorkomenot **eivät siirry** vastaanottavalle yhteisölle.
- **Omistajanvaihdoksella ei ole vaikutusta** yhtiön vähentämättä jääneisiin nettokorkomenoihin.



Tutkimus- ja kehittämistoiminnan yhdistelmävähennys



Tutkimus ja kehittämistoiminnan yhdistelmävähennys

Verokannustin on toistaiseksi voimassa oleva etu

Edellytykset yhdistelmävähennykselle

- Koskee kaikkia Suomessa toimivia yrityksiä, jotka harjoittavat **elinkeintoimintaa** tai maataloutta.
- Tutkimus- ja kehittämistoiminta liittyy yrityksen **omaan elinkeintoimintaan**.
- Tutkimus- ja kehittämistoiminnan tulee olla **luovaa, systemaattista** ja sillä tavoitellaan jotain **olennaisesti uutta**.

- Vähennys voidaan tehdä oman henkilökunnan **palkkamenoista sekä alihankintana ostetusta työstä**.
- Myös samaan konserniin kuuluvalta yhtiöltä ostetut alihankintamenot lasketaan mukaan.
- Verovuoden yhdistelmävähennyksen perusteeseen mukaan luettavat menot määräytyvät suoriteperusteen mukaan.



Yhdistelmävähennys koostuu kahdesta osasta

Maksimi verosäästö vähennyksen hyödyntämisestä on jopa 200.000 €.

YLEINEN LISÄVÄHENNYS

- ✓ **50% lisävähennys** T&K vähennykseen oikeuttavista palkka- ja ostopalvelumenoista.
- ✓ Vähimmäismäärä vähennykselle on **5.000 euroa** ja enimmäismäärä on **500.000 euroa**.

Verosäästö jopa 100.000 €

YLIMÄÄRÄINEN LISÄVÄHENNYS

- ✓ **45% lisävähennys** verotuksessa edellisvuodesta **kasvaneista** menoista.
- ✓ Verovuosi-kohtainen enimmäismäärä on **500.000 euroa**, ei vähimmäismäärää.

Yleisen lisävähennyksen kanssa verosäästö jopa 200.000 €



Vaadi veroilmoituksella



Yhdistelmävähennys esimerkki

Esimerkki T&K yhdistelmävähennyksen hyödyntämisestä.

Yleinen lisävähennys	Verovuosi 2024
T&K menot kirjanpidossa	600 000
Yleisen lisävähennyksen määrä	300 000
Verosäästö	60 000

Huomioi laskennassa:

- ✓ Aktivoidut kehittämismenot
- ✓ Julkiset tuet
- ✓ Konserniavustus
- ✓ Yritysjärjestelyt

Yleinen lisävähennys	Verovuosi 2025
T&K menot kirjanpidossa	1 500 000
Yleisen lisävähennyksen määrä	500 000
Verosäästö	100 000

Ylimääräinen lisävähennys	Verovuosi 2025
T&K kasvaneet edellisestä verovuodesta	900 000
Ylimääräisen lisävähennyksen määrä	405 000
Verosäästö	81 000
Verosäästö yhteensä	181 000



Kokemuksiamme yhdistelmävahennyksestä

Olemme saaneet lukuisia positiivisia ennakkoratkaisuja.

Kaiken ydin on, että kehittämisellä **pyritään olennaisesti uuteen.**

Esimerkkejä hyväksytyistä kehityshankkeista

- Uudenlainen tuotantoteknologia sekä design
- Uusi tuote – kilpailijoilla vastaavan tyyppinen
- Sisäisen prosessin kehitys – ERP hankkeeseen liittyen
- Uuden koodipohjan luominen sekä uudet toiminnallisuudet
- Mobiilisovelluksen kehittäminen
- Teollisuuden automaatioihin liittyvä kehitys
- Digitaalisten palveluiden kehitys



Kokemuksiamme vähennyksen käsittelystä

Olemme käyneet lukuisia keskusteluja Verohallinnon kanssa.

On muistettava, että Verohallinnossa asiaa käsittelee **verotuksen ammattilainen**.

Verohallinto selvittää asiaa laajasti ja noudattaa kirjaimellisesti Frascati-käsikirjaa

- ✓ Tärkeää, että Verohallinnon käsittelijä ymmärtää mistä T&K toiminnassa on kyse.
- ✓ Tärkeää erotella mikä on yrityksen peruskehittämistä ja mikä tähtää olennaisesti uuteen.
- ✓ Vähennystä **ei voida vaatia enää jälkikäteen oikaisuvaatimuksella**.
- ✓ Ohjelmisto kehitys erityisen suurennuslasin alla.
- ✓ Suositeltavaa hakea ennakkoratkaisua.



Yhteenveto



Muista nämä

Selvitä tarkistettavat seikat hyvissä ajoin ennen veroilmoituksen määräaikaa.

- ✓ Selvitä ja tarkista epäselvät ja tulkinnalliset asiat. Keskustele tarvittaessa kanssamme!
- ✓ Arvon alentumisten vähennyskelpoisuus kannattaa tarkistuttaa aina asiantuntijalla.
- ✓ Aloita poistolaskelman teko ja poistojen tarkistaminen ajoissa. Pyydä apua hankalissa tilanteissa.
- ✓ Nettokorkomenojen osalta korkojen käsite on laaja ja vaatii aina kunnollista selvitystä.
- ✓ T&K vähennyksen osalta laadittava lisäselvitys vaatii tarkkaa ja syvällistä selvitystä aiheesta.
- ✓ Svalner Atlaksen puoleen voi kääntyä myös kesän aikana, jos verottaja muistaa esimerkiksi selvityspyynnöllä.



Q&A





Tulevat webinaarit ja tapahtumat

Yhteisön veroilmoitus 2026 – varmuutta ja helppoutta käytännön vinkeillä
Webinaaritalenne

Ulkomaan etätyön juridiset ja verotukselliset näkökohdat
Webinaari 10.3.2026 klo 8.30

Työlainsäädännön ajankohtaiset muutokset – mitä jokaisen työnantajan tulee tietää?
Webinaari 19.3.2026 klo 10.00

Tulleihin liittyvät muutokset – käytännön vinkit riskien hallintaan ja kustannustehokkaaseen toimintaan
Tapahtuma Helsingin toimistollamme 9.4.2026 klo 16

Sijoitusyhtiön sukupolvenvaihdos
Webinaari 14.4.2026 klo 10.00

Kiinteistöt ja arvonnlisäverotus – mitä jokaisen tulisi ymmärtää?
Webinaari 7.5.2026 klo 10.00

Yhteissijoittamisen rahastorakenteiden uudet tuulet
Webinaari 12.5.2026 klo 10.00

Jutellaan lisää!

Katri Sorsavirta | Partner

+358415023839

katri.sorsavirta@svalneratlas.com

Elisa Vuorinen | Senior Manager

+358504108152 |

elisa.vuorinen@svalneratlas.com

